

ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO

18va. Asamblea
Legislativa

1ra. Sesión
Ordinaria

SENADO DE PUERTO RICO

P. del S. 190

2 de enero de 2017

Presentado por el señor *Correa Rivera*

Referido a la Comisión de Asuntos del Consumidor y Servicios Públicos Esenciales

LEY

Para crear la “Ley para Regular los Cajeros Automáticos Independientes de Puerto Rico”, a fin de mantener un control sobre dichas máquinas; y para otros fines.

EXPOSICIÓN DE MOTIVOS

El sistema de cajeros automatizados es una de las innovaciones tecnológicas bancarias de más uso en nuestros días por los consumidores, y ha facilitado y viabilizado la efectividad y rapidez de las transacciones económicas de las personas. Actualmente, el mercado de cajeros automáticos se divide en dos; es decir, aquellos cajeros automáticos pertenecientes a bancos o a cooperativas, los cuales ya se encuentran regulados por leyes y reglamentos estatales y federales y aquellos cajeros automáticos independientes cuyos dueños no son bancos o cooperativas. Estos, frecuentemente se encuentran en las tiendas por departamentos, hospitales, negocios de comida rápida, estaciones de gasolina, centros académicos, y otras instalaciones donde los consumidores pueden adquirir bienes y servicios.

Actualmente, los cajeros automáticos independientes se encuentran totalmente desregulados en Puerto Rico. Así las cosas, es muy difícil contar con datos estadísticos o de alguna otra índole que nos ayuden a mantener documentos y registros relacionados con esta actividad comercial.

Además, tomando en cuenta el bienestar del consumidor puertorriqueño, es necesario equiparar los requisitos y exigencias requeridos a los cajeros automáticos independientes con

aquellos requeridos a los bancos. Esto, para garantizar la seguridad de los ciudadanos a la hora de realizar sus transacciones financieras y comerciales, lo cual es una prioridad para la presente Asamblea Legislativa. La creciente ola criminal hace imperativo que esta Asamblea Legislativa adopte medidas que garanticen mayores niveles de seguridad y protección a la ciudadanía.

El presente Proyecto de Ley pretende promover la seguridad y la protección de todos los usuarios de cajeros automáticos en la Isla, además de reforzar el efecto disuasivo a los criminales, lo cual puede ayudar a reducir la incidencia criminal rampante que vivimos.

La Asamblea Legislativa de Puerto Rico entiende que la adopción de la presente legislación representa un enorme beneficio para los usuarios de cajeros automáticos independientes en la Isla. Por tanto, consideramos necesario que todos los dueños de cajeros automáticos independientes se registren y obtengan un permiso y un marbete para operar como tal de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras y del Departamento de Hacienda, respectivamente, y equipen sus cajeros con aquellos equipos de seguridad que esta Asamblea Legislativa estime convenientes. De esta manera se promueve la igualdad de condiciones para todo dueño de cajeros automáticos y todo ciudadano usuario de estos servicios.

DECRETASE POR LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE PUERTO RICO:

1 Artículo 1.-Esta Ley se conocerá como “Ley para Regular los Cajeros Automáticos
2 Independientes de Puerto Rico”.

3 Artículo 2.-Para los propósitos de esta Ley, se adoptan las siguientes definiciones:

4 (a) Banco.- una institución que se dedica al negocio bancario, incluyendo un
5 banco, una asociación de ahorro y préstamos o una cooperativa de ahorro
6 y crédito, organizada bajo las leyes del Gobierno de Puerto Rico, bajo las
7 leyes de los Estados Unidos, bajo las leyes de cualquier país extranjero, o
8 bajo las leyes de cualquier estado de los Estados Unidos, autorizada por
9 las entidades correspondientes a hacer negocios en Puerto Rico.

- 1 (b) Cajero Automático Independiente.- Instrumento que no es poseído u
2 operado por un banco que, conectado a una red de telecomunicaciones y
3 utilizando un protocolo de comunicaciones acordado, permite que el
4 poseedor de una contraseña, utilizando o no un artificio autorizado, retire
5 dinero en efectivo, proveyendo o no información sobre el balance de la
6 cuenta. La utilización del cajero automático independiente puede conllevar
7 un cargo por servicio.
- 8 (c) Cargo por servicio.- la cantidad de dinero, tasa, descuento, o comisión que
9 un cajero automático independiente cobra a sus clientes de manera directa,
10 indirecta, o disfrazada como compensación por los servicios que presta en
11 esa capacidad.
- 12 (d) Comisionado.- el Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto
13 Rico.
- 14 (e) Número de Identificación Patronal: conocido como “Employer
15 Identification Number” (“EIN”), el número de identificación que asigna
16 el Servicio de Rentas Internas del Departamento del Tesoro Federal a
17 comerciantes que tienen que reportar la retención de contribuciones de sus
18 empleados.
- 19 (f) Ley de Transferencia de Fondos Electrónicos: conocida como la
20 “Electronic Funds Transfer Act”, 15 U.S.C. Ch. 41, Subchapter VI, es la
21 ley federal que establece los derechos y las responsabilidades de los
22 consumidores y de los participantes de actividades comerciales
23 relacionadas con la transferencia electrónica de fondos.

1 (g) OCIF.- la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras creada
2 bajo la Ley Núm. 4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada.

3 (h) Persona.- cualquier persona natural o jurídica incluyendo, pero sin
4 limitarse a, individuos, sociedades, corporaciones, fideicomisos, o
5 cualquier otra entidad jurídica.

6 (i) Secretario.- el Secretario de Hacienda del Gobierno de Puerto Rico.

7 Artículo 3.-Aplicabilidad y Entidades Excluidas

8 (a) Esta Ley aplicará a todo dueño de un cajero automático independiente.
9 Cualquier persona que a la fecha de la aprobación de esta Ley sea dueño
10 de un cajero automático independiente podrá continuar operando el
11 mismo. Sin embargo, deberá completar la solicitud de permiso y obtener
12 el marbete para operar un cajero automático independiente, a tenor con las
13 disposiciones y requisitos de esta Ley, dentro de los sesenta (60) días
14 luego de la vigencia de esta Ley.

15 (b) Los bancos no estarán sujetos a las disposiciones de esta Ley.

16 Artículo 4.-Requisito de Permiso

17 Ninguna persona, excepto las excluidas bajo el apartado (b) del Artículo 2 de esta Ley,
18 podrá operar un cajero automático independiente sin antes haber radicado una solicitud de
19 permiso ante la OCIF y obtener la autorización correspondiente expedida por el Comisionado,
20 así como solicitar el marbete expedido por el Departamento de Hacienda, como se dispone más
21 adelante.

22 Artículo 5.-Solicitud de Permiso

1 (a) Toda persona que interese obtener un permiso para operar un cajero
2 automático independiente radicará ante la OCIF una solicitud de permiso,
3 la cual contendrá:

4 (1) nombre completo, dirección residencial y postal del peticionario;

5 (2) dirección domiciliaria, postal, correo electrónico y teléfono de la
6 oficina principal del negocio en Puerto Rico, donde mantendrá los
7 libros de contabilidad y todos los documentos relacionados con las
8 operaciones del cajero automático independiente;

9 (3) dirección física donde se encuentre ubicado el cajero automático
10 independiente, así como el nombre y el "EIN" del local;

11 (4) cualquier nombre comercial utilizado por el peticionario para
12 operar su negocio;

13 (5) certificado de antecedentes penales del peticionario, así como una
14 lista de los litigios y querellas en Puerto Rico o en cualquier otra
15 jurisdicción, en los cuales el peticionario haya estado involucrado
16 durante los cinco (5) años anteriores a la radicación de la solicitud.

17 En el caso de las personas jurídicas, aplicará lo dispuesto en el
18 inciso (b)(4) de este Artículo;

19 (6) evidencia del Registro de Comerciante, certificado de radicación y
20 certificación negativa de deuda emitida por el Secretario de
21 Hacienda;

22 (7) evidencia del pago de la patente para el local donde el dueño del
23 cajero automático independiente pretende ubicar el mismo;

- 1 (8) permiso de uso del local donde el dueño del cajero automático
 - 2 independiente pretende ubicar el mismo, emitido por la agencia
 - 3 gubernamental correspondiente;
 - 4 (9) evidencia del pago del impuesto de ventas o uso aplicable al cajero
 - 5 automático independiente, emitido por el Secretario de Hacienda;
 - 6 (10) nombre y dirección del banco depositario del peticionario;
 - 7 (11) descripción del origen del dinero en efectivo y de cualquier línea
 - 8 de crédito a ser utilizada por el peticionario para operar el cajero
 - 9 automático independiente en Puerto Rico, certificada bajo
 - 10 juramento;
 - 11 (12) cualquier otro documento o información que el Comisionado
 - 12 requiera para determinar si el peticionario cualifica para un
 - 13 permiso, y si debe ser concesionario de la misma, a tenor con la
 - 14 solicitud radicada.
- 15 (b) Si el peticionario es una persona jurídica, deberá presentar además:
- 16 (1) la fecha de incorporación o formación del peticionario y el Estado
 - 17 o país de incorporación u organización;
 - 18 (2) certificado de cumplimiento del Estado o país de incorporación;
 - 19 (3) nombre legal, todo nombre comercial utilizado, y el lugar de
 - 20 empleo de todos los socios, directores y oficiales ejecutivos para
 - 21 los cinco (5) años anteriores a la radicación de la solicitud;
 - 22 (4) certificado de antecedentes penales, así como una lista de los
 - 23 litigios y querellas en Puerto Rico o en cualquier otra jurisdicción,

1 en los que cualquier socio, accionista, director u oficial ejecutivo
2 haya estado involucrado durante los cinco (5) años anteriores a la
3 radicación de la solicitud;

4 (5) nombre, dirección residencial y postal del agente residente
5 autorizado a recibir emplazamientos en Puerto Rico, así como la
6 dirección domiciliaria, postal y el teléfono del lugar donde trabaja;

7 (c) Toda solicitud de permiso para operar un cajero automático independiente
8 presentada ante la OCIF conllevará las investigaciones que el
9 Comisionado considere propias y necesarias para determinar si el
10 petionario, los socios, o los directores y oficiales ejecutivos si se tratase
11 de una persona jurídica, cumplen con los requisitos establecidos en esta
12 Ley.

13 (d) Toda solicitud de permiso vendrá acompañada de los derechos de permiso
14 anual ascendentes a quinientos dólares (\$500.00) por cada cajero
15 automático independiente autorizado. Si el permiso se solicita o se emite
16 después del 30 de junio de cualquier año, el derecho de permiso anual por
17 ese año exclusivamente será de doscientos cincuenta dólares (\$250.00).
18 Dichas cantidades serán satisfechas mediante cheque de gerente, cheque
19 certificado, o giro postal o bancario, a favor del Secretario de Hacienda;

20 (e) Toda solicitud de permiso vendrá acompañada de los derechos de
21 investigación ascendentes a cien dólares (\$100.00) para sufragar los gastos
22 de la investigación requerida por esta Ley. En caso de que el costo de la
23 investigación exceda la suma antes mencionada, el petionario será

1 notificado por el Comisionado, y para continuar con el proceso de
2 concesión de licenciamiento, el peticionario depositará en la OCIF la
3 cantidad necesaria para cubrir dicho costo;

4 (f) El Comisionado podrá prescindir de algún requisito exigible en la solicitud
5 y podrá permitir la radicación de información alterna en lugar de la
6 información generalmente requerida en la solicitud, si determina que dicha
7 actuación es consistente con los propósitos de esta Ley.

8 (g) El Comisionado podrá extender el período provisto por Ley o Reglamento
9 para considerar la solicitud de permiso.

10 Artículo 6.-Expedición de Permiso

11 (a) Si la solicitud fuere aprobada, el Comisionado o su representante expedirá
12 un permiso al peticionario para operar un cajero automático independiente,
13 en el cual se indicará la dirección física en donde ubicará el cajero
14 automático independiente, la fecha de expedición y el término de vigencia.

15 (b) Se expedirá un permiso por cada cajero automático independiente. Dicho
16 permiso no podrá utilizarse en una localización distinta a la dirección
17 indicada en el mismo.

18 Artículo 7.-Razones para Denegar el Permiso

19 El Comisionado o su representante podrán denegar la concesión de un permiso por
20 cualquier causa para proteger el interés público, incluyendo pero no limitándose a las siguientes
21 razones:

22 (a) Que no cumpla con algún requisito establecido en esta Ley o el
23 Reglamento que podrá ser promulgado en virtud de la misma;

- 1 (b) Que los oficiales o las personas responsables de las operaciones diarias no
2 tienen experiencia, habilidad financiera o comercial, o que su reputación
3 moral no los cualifica para conducir el negocio en forma que beneficie al
4 interés público;
- 5 (c) Que el Comisionado adjudicó alguna querrela grave en contra del
6 petitionario.
- 7 (d) Cuando el petitionario, sus accionistas o directores hayan sido convictos
8 de delito en Puerto Rico, Estados Unidos o en cualquier país extranjero o
9 hayan declarado falsamente, u ocultado información requerida para la
10 obtención de dicho permiso.

11 **Artículo 8.-Renuncia, Revocación, Cancelación o Suspensión de Permiso**

- 12 (a) Todo concesionario podrá renunciar a su permiso mediante notificación
13 escrita al Comisionado, quien podrá ordenar y llevar a cabo un examen de
14 su negocio antes de aceptar la renuncia del permiso. Si luego del examen
15 se encontrase que el concesionario ha cometido alguna violación de ley, el
16 Comisionado podrá revocarlo e imponerle la penalidad que corresponda
17 conforme a lo dispuesto en esta Ley.
- 18 (b) El Comisionado podrá revocar, cancelar o suspender el permiso a
19 cualquier concesionario por cualquier violación a esta Ley o al
20 Reglamento que podrá ser promulgado en virtud de la misma o si
21 determinare que existe algún hecho que de haber existido o haberse
22 conocido al momento en que se expidió el permiso hubiere sido causa
23 suficiente para denegar el mismo.

- 1 (c) El proceso de revocación, cancelación o suspensión se tramitará conforme
2 a los poderes y facultades que le confiere la Ley Núm. 4 de 11 de octubre
3 de 1985, según enmendada, conocida como “Ley de la Oficina del
4 Comisionado de Instituciones Financieras” y a tenor con la Ley Núm.
5 170 de 12 de agosto de 1988, según enmendada, conocida como “Ley de
6 Procedimiento Administrativo Uniforme del Estado Libre Asociado de
7 Puerto Rico”.
- 8 (d) Ninguna renuncia, revocación, cancelación o suspensión de cualquier
9 permiso disminuirá o afectará las obligaciones derivadas de cualquier
10 contrato válido existente entre el concesionario y otras personas.

11 **Artículo 9.-Renovación del Permiso**

- 12 (a) Cada licencia permanecerá en vigor hasta su vencimiento, que será al
13 finalizar cada año natural.
- 14 (b) Toda solicitud de renovación de licencia, según provista por la OCIF,
15 deberá radicarse en o antes del 1ro de diciembre de cada año. La misma
16 debe contener:
- 17 (1) descripción de cualquier cambio material en la información
18 suministrada a la OCIF en la solicitud de licencia inicial;
- 19 (2) lista de los locales en donde ubican los cajeros automáticos
20 independientes;
- 21 (3) los derechos de licencia anual ascendentes a quinientos dólares
22 (\$500.00) por cada cajero automático independiente, mediante

1 cheque de gerente, cheque certificado, o giro postal o bancario, a
2 favor del Secretario de Hacienda;

3 (4) cualquier otra información, documentos o informes que el
4 Comisionado requiera para mantener al día la información y los
5 documentos contenidos en la solicitud de permiso.

6 (c) El Comisionado podrá extender el período para la renovación.

7 (d) Si el concesionario no radica la solicitud de renovación o no paga los
8 derechos aplicables en el término concedido o durante el tiempo adicional
9 que el Comisionado autorice, si alguno, se entenderá que ha renunciado al
10 permiso para operar el cajero automático independiente, y no podrá
11 continuar operando el mismo.

12 (e) El Comisionado podrá citar a la persona que ha renunciado a la licencia a
13 una reunión mediante la cual vendrá obligado a entregar el permiso y a
14 pagar las deudas que tenga vigentes en la OCIF.

15 Artículo 10.-Responsabilidades y Prohibiciones de los dueños de Cajeros Automáticos
16 Independientes

17 (a) Una vez la OCIF emita el permiso, todo concesionario deberá acudir al
18 Departamento de Hacienda a solicitar un marbete, el cual deberá ser
19 adherido al cajero automático independiente.

20 (b) Todo dueño de un cajero automático independiente tiene el deber de:

21 (1) divulgar en la parte superior del cajero automático independiente el
22 permiso y el marbete otorgado bajo las disposiciones de esta Ley,

- 1 así como el cargo por servicio que cobra por utilizar el cajero
2 automático independiente;
- 3 (2) equipar con cámaras de seguridad el cajero automático
4 independiente o el local donde ubique el mismo para proveer un
5 sistema de seguridad y protección para las personas que los
6 utilicen;
- 7 (3) entregar un recibo que evidencie la transacción efectuada en el
8 cajero automático independiente a toda persona que lo solicite;
- 9 (4) someter a la OCIF y al Departamento de Hacienda un informe
10 certificado del volumen de negocios, en el formato que el
11 Comisionado requiera de tiempo en tiempo. El informe sometido a
12 la OCIF deberá contener evidencia de que el mismo fue radicado
13 en el Departamento de Hacienda. Este informe se requerirá para el
14 cierre de cada año natural y se someterá en o antes del 1ro. de
15 marzo del año siguiente al cierre. Dicho informe será sometido en
16 formato electrónico a la dirección cibernética que el Comisionado
17 determine de tiempo en tiempo;
- 18 (5) someter a la OCIF cualesquiera informes que requiera el
19 Comisionado en el medio y en el formato que éste determine;
- 20 (6) mantener en su oficina y poner a disposición del Comisionado,
21 dentro del término que éste especifique, las cuentas, libros,
22 expedientes y cualesquiera otros documentos que éste considere
23 necesarios para desempeñar su función de supervisión. Además,

1 permitirá al Comisionado libre acceso a sus propiedades,
2 facilidades y sitios de operación, cooperará con los exámenes o
3 investigaciones realizadas por el Comisionado y consentirá al
4 examen de sus libros, expedientes y documentos por el
5 Comisionado;

6 (7) cumplir fielmente con todas las leyes estatales y federales
7 aplicables, y con los reglamentos pertinentes para los cajeros
8 automáticos independientes, incluyendo esta Ley, las disposiciones
9 aplicables del “Electronic Funds Transfer Act”, del Reglamento
10 del la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal
11 conocido como la “Regulación E” y cualquier otra Ley o
12 Reglamento aplicable;

13 (8) cumplir con cualquier orden o resolución del Comisionado;

14 (9) realizar sus funciones con el mayor grado de diligencia, cuidado,
15 lealtad y seguridad.

16 (c) Ningún dueño de un cajero automático independiente podrá:

17 (1) cometer fraude, tergiversar información, o hacer declaraciones
18 falsas o fraudulentas;

19 (2) incurrir en prácticas de competencia desleal o ilegal;

20 (3) utilizar una falsa representación con el propósito de inducir o
21 persuadir a una persona a llevar a cabo una transacción;

22 (4) retener indebidamente cualquier suma de dinero o documento
23 relacionado con una transacción o no informar a un cliente sobre

1 sus derechos o sobre cualquier suma de dinero o documento que
2 sea parte de una transacción;

3 (5) incurrir en desfalco o malversación de fondos bajo su custodia;

4 (6) incurrir en falsificación de documentos que son parte de una
5 transacción;

6 (7) rendir, publicar, o hacer informes o asientos falsos con el propósito
7 de engañar o defraudar a cualquier persona, incluyendo al
8 Comisionado;

9 (8) negarse a cumplir con una citación, orden, o requerimiento del
10 Comisionado, o una orden judicial así expedida, alegando que el
11 testimonio, los datos o información que se le hubieren requerido
12 podrían incriminarlo o dar lugar a que se le imponga una
13 penalidad.

14 (d) Previa autorización del Comisionado, todo concesionario podrá destruir
15 sus libros o registros, expedientes, o documentos una vez transcurridos
16 cinco (5) años desde la fecha de la última entrada en dichos libros o
17 registros, expedientes, o documentos, desde la fecha en que cualquier
18 obligación hubiere dejado de ser exigible, lo que sea más tarde.

19 Artículo 11.-Facultades del Comisionado y del Secretario

20 (a) La OCIF y el Secretario tendrán la responsabilidad de fiscalizar,
21 supervisar, y reglamentar las operaciones de los dueños de los cajeros
22 automáticos independientes y a investigar y emitir órdenes contra aquellos
23 dueños de cajeros automáticos independientes que operen algún terminal

1 sin haber obtenido antes el permiso y el marbete expedido por la OCIF y
2 el Secretario, respectivamente.

3 (b) Los dueños de cajeros automáticos independientes que operen los
4 terminales sin el permiso y el marbete estarán sujetos a la jurisdicción de
5 la OCIF y del Departamento de Hacienda, respectivamente, y a los
6 procedimientos y sanciones establecidas por éstos. Esto, aun cuando el
7 cajero automático independiente esté fuera de servicio.

8 (c) Además de los poderes y facultades que le confiere la Ley Núm. 4 de 11
9 de octubre de 1985, según enmendada, el Comisionado tendrán, sin que se
10 entienda como una limitación, las siguientes facultades:

11 (1) realizar todos aquellos actos e imponer aquellos remedios que sean
12 necesarios para hacer cumplir esta Ley o el Reglamento que podrá
13 ser promulgado en virtud de la misma;

14 (2) requerir que los concesionarios lleven y conserven los registros u
15 otros documentos, según fueren necesarios para poner en vigor las
16 disposiciones de esta Ley o el Reglamento que podrá ser
17 promulgado en virtud de la misma;

18 (3) inspeccionar toda clase de registros, expedientes y documentos de
19 todo dueño de un cajero automático independiente;

20 (4) realizar estudios e investigaciones, a solicitud de parte interesada o
21 por iniciativa propia, sobre los asuntos autorizados o por alegadas
22 violaciones a esta Ley o al Reglamento que podrá ser promulgado
23 en virtud de la misma, y a tales fines podrá requerir la información

1 que sea necesaria, pertinente y esencial para lograr tales
2 propósitos, así como cualesquiera otras investigaciones necesarias
3 para la buena administración de la Ley o el Reglamento que podrá
4 ser promulgado en virtud de la misma;

5 (5) tomar declaraciones bajo juramento; recibir testimonios, datos o
6 información; expedir citaciones; requerir la producción de
7 documentos, tal como la presentación de libros, registros,
8 expedientes, correspondencia, memorandos, convenios u otros
9 documentos que estime relevantes o sustanciales a la investigación
10 e inspeccionar los mismos a la luz de los requerimientos de esta
11 Ley;

12 (6) investigar cualquier transacción de un cajero automático
13 independiente y las cuentas, libros o registros, expedientes y
14 documentos del dueño de la misma, cuando tenga motivos
15 fundados para creer que tal persona está violando o aparenta violar
16 las disposiciones de esta Ley o el Reglamento que podrá ser
17 promulgado en virtud de la misma;

18 (7) recurrir al Tribunal de Primera Instancia de Puerto Rico para que
19 en Auxilio de Jurisdicción haga cumplir cualquier citación, orden,
20 requerimiento o resolución emitida por el Comisionado. El
21 Tribunal de Primera Instancia tendrá facultad para castigar por
22 desacato la desobediencia de sus órdenes, haciendo obligatoria el
23 cumplimiento de la misma;

- 1 (8) aprobar la reglamentación necesaria a los fines de implantar esta
2 Ley;
- 3 (9) previa determinación de que una persona ha incurrido en violación
4 a esta Ley o a un Reglamento aprobado al amparo de la misma, así
5 como a una orden o resolución administrativa emitida por la OCIF,
6 el Comisionado podrá emitir contra ésta aquellas órdenes que
7 estime convenientes para salvaguardar el interés público, e iniciar
8 procedimientos de conformidad con las disposiciones de la Ley
9 Núm. 170 de 12 de agosto de 1988, según enmendada, conocida
10 como “Ley de Procedimiento Administrativo Uniforme del Estado
11 Libre Asociado de Puerto Rico”;
- 12 (10) imponer multas, restituciones, y sanciones administrativas por
13 violación a la Ley, el Reglamento que podrá ser promulgado en
14 virtud de la misma, y a sus órdenes.

15 Artículo 12.-Exámenes

- 16 (a) El Comisionado podrá realizar exámenes o auditorías de las operaciones
17 del concesionario en su lugar de negocio. Podrá realizar, además,
18 exámenes extraordinarios cuando a su juicio sea necesario.
- 19 (b) El Comisionado impondrá un cargo por concepto de examen de doscientos
20 dólares (\$200.00) por cada día o fracción del mismo, por cada examinador
21 o investigador que intervenga en cada examen, más los gastos en que se
22 incurra por concepto de gastos de transportación, dietas y estadía (“per
23 diem”) de éstos, de acuerdo con las normas establecidas para los

1 funcionarios y empleados del Gobierno de Puerto Rico, a ser pagado
2 mediante cheque de gerente o certificado, o giro postal o bancario,
3 expedido a nombre del Secretario de Hacienda.

4 Artículo 13.-Penalidades

5 El Comisionado y el Secretario de Hacienda quedan autorizados a:

- 6 (a) imponer y cobrar multas administrativas no menores de cien dólares
7 (\$100.00) ni mayores de diez mil dólares (\$10,000) por cada violación a
8 las disposiciones de esta Ley o del Reglamento que podrá ser promulgado
9 en virtud de la misma;
- 10 (b) imponer la restitución o reembolso de aquellos pagos recibidos en
11 contravención a las disposiciones de esta Ley o a cualquier Regla o
12 Reglamentos que podrían ser promulgados en virtud de la misma, o
13 cualquier otro remedio que entienda necesario para hacer cumplir los
14 propósitos de esta Ley;
- 15 (c) imponer y cobrar multas administrativas no menores de cien dólares
16 (\$100.00) ni mayores de cinco mil dólares (\$5,000.00) por cada día en que
17 la persona dedicada al negocio de cajeros automáticos independientes deje
18 de cumplir con los requerimientos u órdenes dictadas por el Comisionado
19 o el Secretario;
- 20 (d) cuando la naturaleza de la violación a esta Ley o a las reglas y reglamentos
21 u órdenes o resoluciones emitidas por el Comisionado o el Secretario lo
22 justifiquen, además de la imposición de las multas administrativas

1 autorizadas por los incisos anteriores, el Comisionado o el Secretario
2 podrá promover la acción judicial que corresponda contra el infractor.

3 Cualquier persona natural o jurídica que viole las disposiciones de esta Ley o las
4 disposiciones contenidas en las reglas o reglamentos que podrían ser promulgados en virtud de la
5 misma o las órdenes y resoluciones emitidas por el Comisionado, incurrirá en delito menos grave
6 y de resultar convicta, conllevará una multa de hasta cinco mil dólares (\$5,000) o reclusión de
7 hasta seis (6) meses o ambas penas a discreción del Tribunal. Cada transacción en violación a lo
8 anteriormente dispuesto constituye una infracción separada y cada infracción será castigable
9 individualmente como tal.

10 Artículo 14.-El Secretario de Hacienda aprobará un reglamento para poner en vigor las
11 disposiciones de esta Ley que estén a su jurisdicción.

12 Artículo 15.-Vigencia

13 Esta Ley comenzará a regir sesenta (60) días después de su aprobación.